

**ANALISIS TRANSAKSI AKAD MURABAHAH DALAM
PEMBIAYAAN TANPA JAMINAN DI BMT HARAPAN UMAT
JUWANA**

TUGAS AKHIR

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah



Disusun oleh:

Muhimatul Munawaroh
1405015161

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Mohammad Nadzir, MSI

Perum Taman Beringin Elok Rt.06 Rw XIII, Blok H, No. 19 Bringin, Ngaliyan,
Semarang.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Muhimatul Munawaroh

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah tugas akhir saudara:

Nama : Muhimatul Munawaroh
NIM : 1405015161
Jurusan : D-3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : ***“Analisis Transaksi Akad Muarabahah dalam
Pembiayaan Tanpa Jaminan di BMT HARUM
Juwana”***

Dengan ini kami mohon kiranya tugas akhir mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 10 Mei 2017

Pembimbing



Mohammad Nadzir, MSI
NIP. 19730923 200312 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. DR. Hamka Km. 02 Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Muhimatul Munawaroh
NIM : 1405015161
Jurusan/Fakultas : D-3 Perbankan Syariah/Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : **Analisis Transaksi Akad Murabahah Tanpa Jaminan di BMT Harapan Umat Juwana**

Telah dimunqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo, pada tanggal:


19 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma III (D3) tahun akademik 2017/2018 guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam ilmu Perbankan Syariah

Semarang, 19 Mei 2017


Mengetahui,

Ketua Sidang


Dr. Muhlis, M.Si


NIP. 196101117 198803 1 002

Sekretaris Sidang



Mohammad Nadzir, MSi

NIP. 19730923 200312 1 002


Penguji Utama I


Heny Yuningrum, S.E., M.Si
NIP. 19810609 200710 2 005

Penguji Utama II


Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing


Mohammad Nadzir, MSi
NIP. 19730923 200312 1 002

MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

”dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(Q.S Al-Baqarah : 280)

PERSEMBAHAN

Penulis persembahkan tugas akhir ini untuk:

Ayah dan Ibu (Bapak. Musnadi (Alm), mama Kasrinah).

“Yang telah memberikan dukungan penuh, kekuatan, motivasi, nasehat-nasehat, serta do’a yang semuanya diberikan kepadaku, sehingga terselesaikannya tugas akhir ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan dan kasih sayang kepada mereka”

Keluarga besarku (kakek Abbas Alm, Ninek Ijah Almh, Mbah Abdul Rayid Alm, Mbah Siti Aminah, Wak Muskar, Kak Rosyim Ali, Kak Rezky Agusti, Dek Ifan Syadzili dan semua keluarga besar di Palembang yang tidak bisa disebutkan satu persatu).

“Berkat dukungan dan do’a kalian juga, tugas akhir ini dapat diselesaikan. Trimakasih pula atas segala pengorbanan waktu yang diberikan kepadaku dalam mendampingi setiap penulisan tugas akhir ini, terimakasih pula atas nasehat-nasehat dan pengalaman yang diberikan kepadaku selama ini, khususnya dalam pembuatan tugas akhir ini”.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi sebagai bahan rujukan penulis.

Semarang. 10 Mei 2017



Muhimatul Munawaroh

Nim : 1405015161

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, pada tanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 0593b/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	H	Ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Ze
ر	ra'	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	Ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta'	Ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za'	Ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik diatas
غ	Ghain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Oi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعدّده	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدّه	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. Ta' *Marbutah* di Akhir Kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak tampak terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafat aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karomah al-auliya</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' marbûtah* hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakat al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

	Fathah	Ditulis	A
	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	U

V. Vokal Panjang

Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	Ā <i>Jāhiliyah</i>
Fathah + ya'mati تتسى	ditulis ditulis	Ā <i>Tansā</i>
Kasrah + ya'mati كريم	ditulis ditulis	Ī <i>Karīm</i>
Dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	Ū <i>Furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

Fathah + ya'mati بينكم	ditulis ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
Fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	Au <i>Qaul</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan aposrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

b. Bila diikuti huruf *syamsiyah* ditulis dengan menyebabkan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l (el)*nya

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى القروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

ABSTRAK

Pinjaman (pembiayaan) merupakan kegiatan BMT yang sangat penting untuk menjadi penunjang kelangsungan hidup BMT karena dapat mendorong peningkatan ekonomi dan kesejahteraan sosial masyarakat, jika dikelola dengan baik. Sebaliknya pengelolaan pembiayaan yang tidak baik akan banyak menimbulkan masalah bahkan akan menyebabkan ambruknya lembaga keuangan tersebut. *murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Sedangkan jaminan adalah unsur terpenting dalam keputusan memberikan pembiayaan baik oleh pihak bank ataupun BMT. Praktik pembiayaan *murabahah* tanpa jaminan ini terjadi di BMT Harapan Umat hal ini disebabkan karena loyalitas dan kebutuhan nasabah terhadap BMT Harapan Umat.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat dirumuskan menjadi beberapa rumusan masalah. *Pertama*, bagaimana mekanisme pembiayaan akad *murabahah* di BMT Harapan Umat. *Kedua*, bagaimana ketentuan pelaksanaan akad *murabahah* tanpa jaminan di BMT Harapan Umat Juwana.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan pengumpulan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan dengan menggunakan akad

murabahah dan ketentuan pelaksanaan akad murabahah tanpa jaminan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme akad murabahah dan pelaksanaan akad murabahah tanpa jaminan belum sesuai dengan peraturan Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 karena pembiayaan murabahah di berikan bukan untuk pembiayaan produktif, melainkan bisa untuk membiayai pembiayaan konsumtif.

Kata Kunci : Pembiayaan, Murabahah, Jaminan

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، اشهد ان لا اله الا الله واشهد ان محمدا عبده ورسوله، اللهم صل على سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين.

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “*Analisis Transaksi Akad Murabahah dalam Pembiayaan Tanpa Jaminan di BMT Harapan Umat Juwana*”.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan baginda kita Rasulullah Muhammad SAW., keluarga, sahabat dan para tabi’in serta kita sebagai umatnya, semoga kita senantiasa mendapatkan syafa’at dari beliau kelak di hari terakhir.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tentu tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran, maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu, penulis sampaikan terimakasih dengan segala kerendahan hati dan rasa penghormatan dengan tulus kepada:

1. Bapak. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM selaku ketua program D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.

4. Dosen Pembimbing Mohammad Nadzir, MSi yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran guna membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak, Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Walisongo Semarang yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal penulisan tugas akhir ini.
6. Bapak Edy Teguh Triyogo selaku koordinator BMT Harapan Umat Juwana dan seluruh staff karyawan BMT Harapan Umat Juwana yang telah memberikan dukungan dan motifasinya.
7. Seluruh keluarga besar penulis; Mama Kasrinah, Wak Muskar, Kak Rosyim Ali, Adek Ifan Syadzili, kak Rezky dan semua keluarga besar di Palembang yang telah memberikan spirit dukungan serta do'a yang tak ada henti-hentinya dalam setiap melangkah.
8. Mas Rifqi Elsaniansyah yang selalu mendorong memberikan semangat dan motivasi di saat malas.
9. Teman-temanku dari kecil Ifa, Sana dan Arifa yang selalu bersama disetiap keadaan untuk selalu mendukungku.
10. Keluarga besar Wisma Sari: Bapak/Ibu kos, mb. Siti, Mb. Miftah, MB. Lia, Hikmah, Via, Nikmah, Nurul, Sofrina, Mb. Wulan, Sania, ika, dila, Ericka, Sofi dan Iil, yang selalu kepo dalam penulisan skripsiku ini serta membantu dalam pencarian sumber-sumber refrensi. Semoga kalian semua cepat menyusulku he.he.

11. Keluarga besar PBSE 2014, nyingku Erisa, Baskoro, Dimas, Cecen, Dhesy, Tia, Niswa, Izzati, Ifani dan semua teman sekelas, yang selalu mendukung dalam setiap langkah-langkahku.
12. Keluarga besar perbankan syariaah angkatan 2014 yang selalu membanggakan.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih baik dari apa yang mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua. *Amin Ya Rabbal Alamin.*

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis,

Muhimatul Munawaroh

Nim : 1405015161

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vii
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Tinjauan Pustaka	9
F. Metodologi Penelitian	11
G. Sistematika Penulisan	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Pembiayaan Murabahah	16
B. Jaminan Dalam Akad Murabahah	19
C. Landasan Hukum Tentang Murabahah	24

D. Landasan Hukum Jaminan	27
E. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah	28
F. Skema Aplikasi Pembiayaan Murabahah	29
G. Manfaat Murabahah	30
H. Pokok-Pokok yang Diatur dalam Murabahah	31
I. Pokok-Pokok Aturan Pembiayaan Murabahah	35

BAB III GAMBARAN UMUM

A. Sejarah BMT Harapan Umat Pati	44
B. Visi dan Misi BMT Harapan Umat Pati	46
C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	47
D. Produk-Produk BMT Harapan Umat Pati	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISA

A. Mekanisme Pembiayaan Akad Murabahah di BMT Harapan Umat Juwana	66
B. Ketentuan Pelaksanaan Akad Murabahah Tanpa Jaminan di BMT Harapan Umat Juwana	77

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
C. Penutup	85

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP